



Номинация: СПЕЦПРОЕКТ

### «ИНЭК – Анализ карточки счета 51»

Практически все классические учебники по финансовому анализу учат, что качественная оценка финансового положения контрагента зависит от трёх основных принципов – полноты предоставленной информации, достоверности и актуальности.

В реальности финансовый анализ контрагента проходит в условиях далёких от идеальных. Отчётность за год мы в лучшем случае получим только в конце марта следующего года, промежуточная отчетность тоже имеет временной лаг (минимум в месяц), но к промежуточной отчетности всегда возникает много вопросов, т.к. она не имеет отметки налоговой инспекции и, как правило, подвергается дальнейшим корректировкам.

В 2020 году временной лаг при анализе финансовой отчетности контрагентов стал критичным, т.к. приходилось анализировать финансовое положение контрагентов по отчетности до введения карантина, а эффект влияния коронавирусной пандемии можно ощутить только из актуальных данных контрагентов.

С учетом того, что вся отчетность предоставляется в виде нетто-оценки, большинство значений уже агрегировано и скрыто, а это не добавляет прозрачности отчетности. Особенно усложняет работу то, что в отчете о финансовом результате все цифры показаны методом начисления, при этом очищенными от НДС и акцизов.

Ситуацию с финансовым анализом во многом могла бы исправить отчетность по стандартам МСФО, но компаний, готовящих отчетность по данным стандартам, крайне мало, а та отчетность, которая готовится и сдается, не отличается актуальностью и имеет еще больший временной лаг, чем отчетность по РСБУ.

Если недобросовестный контрагент «приукрасил» свою промежуточную отчетность, то это очень сложно обнаружить. В большинстве случаев аналитики прибегают к перекрестной проверке данных, а источники данной информации предельно скупы.

Зная о подобных проблемах аналитических служб, Компания ИНЭК-ИТ продолжает совершенствовать инструменты финансового анализа. В рамках работы в этом направлении Компания предлагает своим клиентам **новый мощный инструмент** финансового анализа, до настоящего времени доступный только очень ограниченному числу банков, **[Программный модуль «ИНЭК – Анализ карточки счета 51» \(АКС-51\)](#)**.

Разумеется, большое число работников кредитных подразделений банков проводит эту долгую, сложную и однообразную работу: получить большой массив данных, провести сортировку и анализ по отдельным строкам и показателям, сформировать отдельные таблицы для отчета.

Данная программа в течение **нескольких секунд** может выгрузить, сгруппировать и проанализировать информацию по огромному массиву финансовых операций. Результатом работы данного модуля является переработка многостраничной карточки счета 51 в

несколько понятных и воспринимаемых таблиц и графиков. Из полученной информации можно увидеть:

- данные об оборотах по банковским счетам;
- как программа сама разбивает данные на чистые поступления и на операции финансового характера (кредиты, займы, инвестиции и переводы);
- как программа показывает обороты с основными контрагентами, сгруппировав их по времени и разбив по величине;
- данные о выплаченных налогах и зарплатах;
- раскрытые данные о выплаченных комиссиях другим банкам и сгруппирует операции по их экономическому смыслу.

Результаты анализа являются развернутым Cash Flow, полученным по ретроспективным данным, на их основе можно проверить достоверность бизнес-плана и сопоставить с предоставленной финансовой отчетностью.

Программный модуль будет полезен не только при финансовом анализе, но и поможет лучше понять контрагента другим подразделениям Банка. Из полученной информации можно наблюдать данные о взаимодействии контрагента с другими кредитными организациями, узнать об использовании им других продуктов, о его платежной дисциплине, о тарифах и ставках в других банках. Безусловно, она может быть интересна и подразделениям Банка, отвечающим за безопасность и противодействие отмыванию денежных средств, т.к. даст информацию о деловом окружении компании и раскроет информацию об отдельных сделках контрагента.

Программный модуль «ИНЭК – Анализ карточки счета 51» внесен в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных.

ООО «ИНЭК-ИТ» в Интернете: [www.inec.ru](http://www.inec.ru)